

**Рациональные структуры взаимодействия
элементов управления страхованием в
строительстве**

*Савельев С.В., Белгородский университет потребительской
кооперации*

Строительство является перспективно развивающимся сектором экономики, обладающим наибольшей инвестиционной привлекательностью. Стремительный рост, обусловленный факторами экономико-правового характера, проявляется, прежде всего, в исчезновении «замороженных» объектов, увеличении числа строительных площадок, загруженности автомобильных дорог транспортом, перевозящим строительные материалы.

Страхование строительно-монтажных рисков является самостоятельным специализированным видом, основной особенностью которого является индивидуальная оценка каждого риска.

Для установления страховщиком степени риска и адекватных ставок страховых премий изучается договор на производство строительно-монтажных работ, с приложенной к нему технической документацией. Существенными факторами для определения степени риска являются характер сооружения объектов, виды основных и вспомогательных материалов, состав строительной техники, структура почвы строительной площадки, подверженность района строительства стихийным бедствиям, квалификация инженерно-технического персонала и рабочих подрядчика. Цена страхового пакета в среднем составляет от 0,5% до 1% от сметной стоимости проекта, при строительстве сложных объектов может достигать 2%.

Рынок страховых услуг находится в стадии развития и присутствие на нем финансово несостоятельных страховых компаний, неспособных покрыть взятые на себя риски, порождает проблему выбора страховщика.

Крупные застройщики обладают возможностью создания внутренних подразделений для решения задачи выбора оптимально подходящей страховой компании. Но в условиях современной рыночной экономики размещение рисков предприятия рационально отдать на аутсорсинг. Проще предоставить эту работу брокеру, затратив при этом минимум средств и времени.

Брокеры – независимые профессиональные участники страхового рынка, обладающие правовой возможностью выступать в качестве представителей, как от имени страхователя, так и от имени страховщика на основании их поручений (брокер не может быть одновремен-

но представителем страхователя и страховщика в одном правоотношении). Из года в год они осуществляют свою деятельность, что позволяет им обладать объективной информацией о ситуации в каждой страховой компании (репутации, оказываемых услугах, тарифах) и на рынке в целом.

Для реализации своих полномочий страховые брокеры используют институты гражданского законодательства, позволяющие выступать в гражданском обороте от своего имени, но за счет принципала (комиссия, агентирование). При этом права и обязанности в возникающих правоотношениях приобретают лица, которых представляют страховые брокеры.

В отношениях со страхователями деятельность страховых брокеров направлена на комплексное представление их интересов, с момента выбора страховой компании, до взыскания страховых выплат, при наступлении страхового случая. Задача брокеров заключается в нахождении новых условий и форм страхования, приемлемых для страхователей. Выступая, как независимые посредники, страховые брокеры создают дополнительную конкуренцию на рынке страховых услуг и мешают монополизировать его отдельные сегменты.

Вопрос оплаты услуг страхового брокера окончательно не урегулирован и вызывает споры. Осуществляя свою деятельность, брокер продвигает страховой продукт той или иной страховой компании, но действует исключительно по поручению страхователя. В этом случае вполне оправдано право брокера претендовать на комиссионное вознаграждение как со стороны страхователя, так и со стороны страховщика. Практика регулирования данного вопроса развивается в направлении возложения расходов на страхователя, так как именно он является потребителем услуги, создав при этом своеобразный психологический барьер обращения к помощи брокера.

Таким образом, страхование является наиболее эффективным способом снижения уровня строительных рисков, только при условии рационального подхода, к его осуществлению. Так размещение страхуемых рисков через независимого посредника (страхового брокера) позволяет учесть все факторы и сделать оптимальный выбор в пользу того или иного страховщика, страхового продукта, а так же иметь профессионального представителя на рынке страховых услуг.